



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE DAŇOVÉ ZÁTĚŽE FYZICKÉ OSOBY

OPTIMIZATION OF TAX BURDEN OF INDIVIDUAL

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Petra Holendová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Petra Holendová**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.**
Akademický rok: 2016/17

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Optimalizace daňové zátěže fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce: vymezení základních pojmů a východisek zdaňování příjmů fyzických osob

Analýza současného stavu a identifikace potenciálních prostředků daňové optimalizace

Návrhy prostředků daňové optimalizace a zhodnocení jednotlivých variant

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je zhodnocení stávající situace fyzické osoby z pohledu její daňové zátěže a navržení kroků vedoucích k daňové optimalizaci. V bakalářské práci bude provedeno srovnání daňové zátěže při využití skutečně vynaložených výdajů, využití paušálních výdajů a využití institutu spolupracující osoby.

Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-8-87974-06-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 13. aktualizované vyd. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá optimalizací daňové zátěže fyzické osoby. Hlavním cílem je zhodnocení stávající situace fyzické osoby z pohledu její daňové zátěže a navržení kroků vedoucích k daňové optimalizaci. V práci jsou zachyceny změny, které nastanou v roce 2017.

Abstract

This bachelor's thesis deals with the optimization of the tax burden of an individual. The main objective is to evaluate the current situation of an individual from the point of view of its tax burden and to propose steps leading to tax optimization. This thesis includes changes in that will come in effect in 2017.

Klíčová slova

daň, daň z příjmů, základ daně, daňová optimalizace, dílčí základ daně

Key words

tax, income tax, tax base, tax optimization, partial tax base

Bibliografická citace

HOLEDOVÁ, P. *Daňová optimalizace fyzické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 58 s. Vedoucí bakalářské práce doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 26. května 2017

podpis studenta

Poděkování

Touto cestou bych chtěla poděkovat vedoucímu bakalářské práce panu doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D. za jeho rady, připomínky a přínosné konzultace. V neposlední řadě patří velké dík mým nejbližším za velkou podporu při psaní této práce.

OBSAH

ÚVOD	9
1 CÍL A METODIKA PRÁCE	10
1.1 Cíl práce	10
1.2 Metodika práce	10
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKÁ PRÁCE	11
2.1 Základní daňové pojmy	11
2.2 Daňová soustava České republiky	11
3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	14
3.1 Obecná charakteristika	14
3.2 Poplatník daně	15
3.2.1 Daňový rezident	15
3.2.2 Daňový nerezident	15
3.3 Předmět daně	15
3.3.1 Příjmy ze závislé činnosti	16
3.3.2 Příjmy ze samostatné činnosti.....	17
3.3.3 Příjmy z kapitálového majetku	17
3.3.4 Příjmy z nájmu.....	18
3.3.5 Ostatní příjmy	19
3.3.6 Optimalizace daňové povinnosti.....	19
3.4 Určení daňové povinnosti	20

3.4.1	Základ daně	20
3.4.2	Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky.....	21
3.4.3	Slevy na dani, daňové zvýhodnění	22
4	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	25
4.1	Sociální pojištění.....	25
4.2	Zdravotní pojištění	26
4.3	Postup výpočtu daně z příjmu fyzických osob.....	26
5	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	28
5.1	DZD § 6.....	30
5.2	DZD § 7.....	31
5.3	DZD § 8.....	31
5.4	DZD § 9.....	31
5.5	DZD §10.....	31
5.6	Výpočet konečné daňové povinnosti	32
5.7	Shrnutí analýzy současného stavu a návrhy na optimalizaci	33
6	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	36
6.1	Způsob uplatnění paušálních výdajů.....	36
6.1.1	Daňový dopad na přechod ze skutečných výdajů na paušální výdaje	36
6.2	Spolupracující osoba	38
6.2.1	Rozdělení 50 % příjmů a výdajů poplatníka na spolupracující osobu.....	38
6.2.2	Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu do 63 865 Kč	43

6.3 Daňová optimalizace – shrnutí a doporučení	46
ZÁVĚR	49
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	50
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	52
SEZNAM OBRÁZKŮ	53
SEZNAM GRAFŮ	54
SEZNAM TABULEK	55
SEZNAM PŘÍLOH.....	57

ÚVOD

Téma bakalářské práce se zabývá tematikou optimalizace daňové zátěže fyzických osob. Všeobecně je daň vnímaná jako platba do veřejného rozpočtu, odkud je přerozdělována do státního rozpočtu a místního rozpočtu.

V daňové soustavě platné v České republice se nachází mnoho různých daní, s nimiž se může fyzická osoba střetnout více či méně často. Konkrétně daň z příjmů fyzických osob spadá do kategorie přímých daní, které umožňují plátcům daně využít různorodé formy daňové optimalizace.

Bakalářská práce je rozdělena na teoretickou, analytickou a návrhovou část. V teoretické části jsou vymezeny základní pojmy z oblasti daňové problematiky a definována daňová soustava České republiky se zaměřením na specifika daně z příjmů fyzických osob. Pozornost bude věnována i sociálnímu a zdravotnímu pojištění, jelikož se jedná o další povinnou platbu při splnění určitých podmínek.

Součástí analytické části je analýza současné situace vybraného poplatníka daně. V rámci analytické části budou zjištěny veškeré příjmy poplatníka za sledované období vedoucí k určení základu daně. Detailně bude zjišťováno, zda dotyčný získal příjmy závislé činnosti, samostatné činnosti, kapitálové činnosti, z nájmu nebo ostatní příjmy. Po analýze současného stavu poplatníka následuje výpočet výsledné daňové povinnosti. V této kapitole je shrnuta současná daňová zátěž poplatníka a jsou zde navrženy možné kroky vedoucí k daňové optimalizaci.

Na analytickou část plynule navazuje část návrhová. Tato část bakalářské práce obsahuje navržené varianty vedoucí k daňové optimalizaci poplatníka. V rámci jednotlivých variant je vypočtena daňová zátěž včetně plateb na sociální a zdravotní pojištění.

Všechny tyto informace mohou posloužit dotyčnému subjektu při optimalizaci své daňové povinnosti.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

V této kapitole je stanoven cíl, kterého autorka bakalářské práce dosáhne a popsána metodika práce.

1.1 Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je zhodnocení stávající situace fyzické osoby z pohledu její daňové zátěže a navržení kroků vedoucích k daňové optimalizaci.

Mezi dílčí cíle patří:

- zhodnocení současné situace a srovnání daňové zátěže za předpokladu využití:
 - o skutečně vynaložených výdajů,
 - o využití paušálu,
 - o využití možnosti institutu spolupracující osoby,
- zhodnocení přechodu ze skutečně vynaložených výdajů na paušál.

1.2 Metodika práce

V teoretické části je použito několik metod. Často používané metody jsou metody analýzy a syntézy, které se navzájem doplňují. Metoda analýzy je myšlenkové rozložení zkoumaného jevu, či situace na jednotlivé části a metoda syntézy je myšlenkové sjednocení jednotlivých částí v jeden celek. Při použití syntézy jsou sledovány podstatné souvislosti mezi jednotlivými složkami jevu (14).

Dále v návrhové části budou všechny způsoby zhodnoceny a nalezeny výsledky. Poté bude nalezena taková možnost optimalizace, která vyjde jako nejnižší daňová povinnost (14).

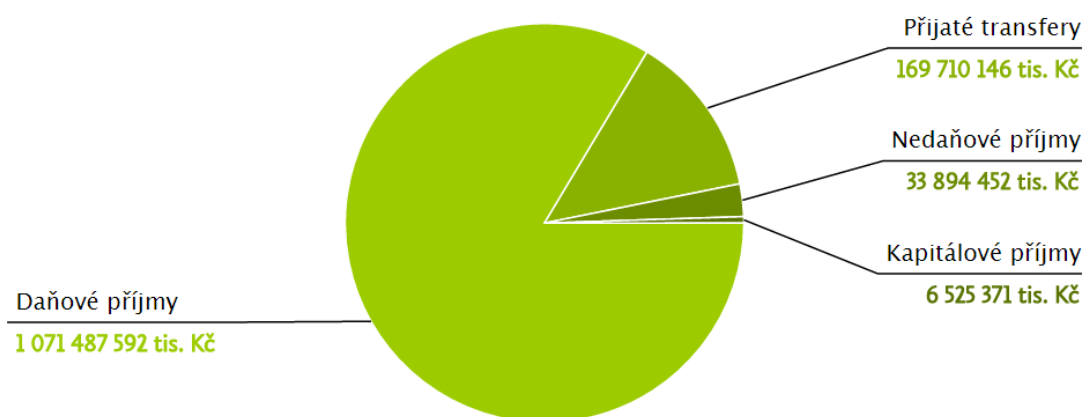
Další metodou, která je použita, je metoda dedukce, při níž se jedná o odvození důsledku z jednoho nebo více jiných tvrzení. V rámci metody analogie vyvozené závěry nemají svou hodnotu důkazu, ale jedná se o odhady (14).

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKÁ PRÁCE

Následující kapitola obsahuje základní pojmy, které jsou stěžejní pro problematiku zdaňování fyzických osob.

2.1 Základní daňové pojmy

Daňové příjmy jsou pro stát velmi důležité, protože tvoří rozhodující položku do státního rozpočtu. V rámci základního dělení systémů daní v ČR rozlišujeme daně přímé a nepřímé (4, s. 15). V Obrázku č. 1 je uvedeno složení příjmů do státního rozpočtu v tis. Kč za rok 2016.



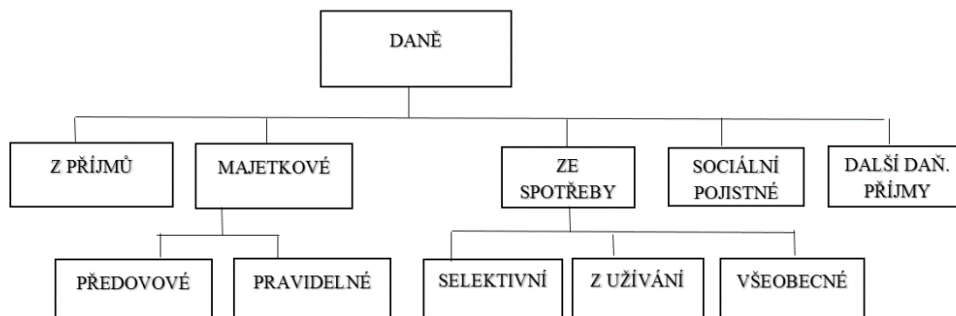
Obr. 1: Složení příjmů státního rozpočtu v roce 2016 v tis. Kč (Zdroj 16)

2.2 Daňová soustava České republiky

„Daň je povinná, zákonem uložená platba do veřejného rozpočtu, která je neúčelová, neekvivalentní a nenávratná.“ (5, s. 7)

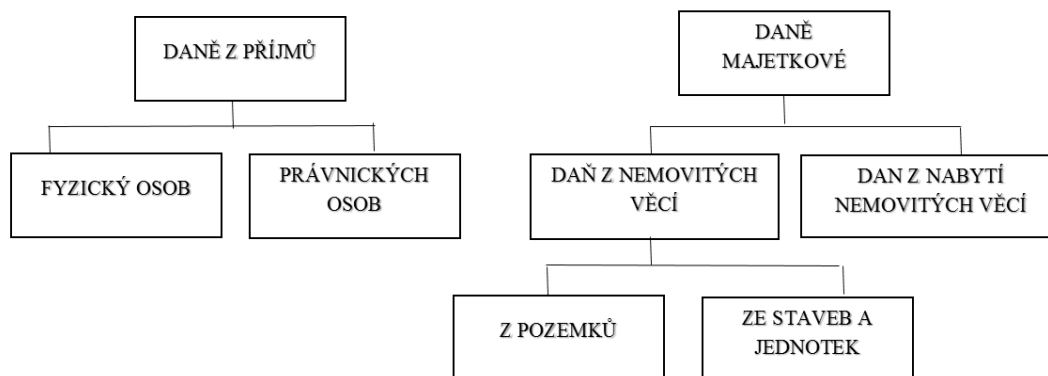
Daňová soustava je definována jako souhrn všech daní, které ve vybraném státě existují. Tato soustava zabezpečuje jednotlivé úkoly daní, neboť každá daň má své vlastní požadavky. Základní podmínka je zajištění efektivnosti zdanění (1, s. 19).

Daně jsou rozděleny na přímé a nepřímé. Každá daň vyhovuje určitým požadavkům a má slabou stránku ve splnění jiných kritérií. V následujících schématech bude daňová soustava přiblížena (4, s. 26).



Obr. 2: Daně daňové soustavy v ČR (Upraveno dle Vančurové, 2016, s. 56)

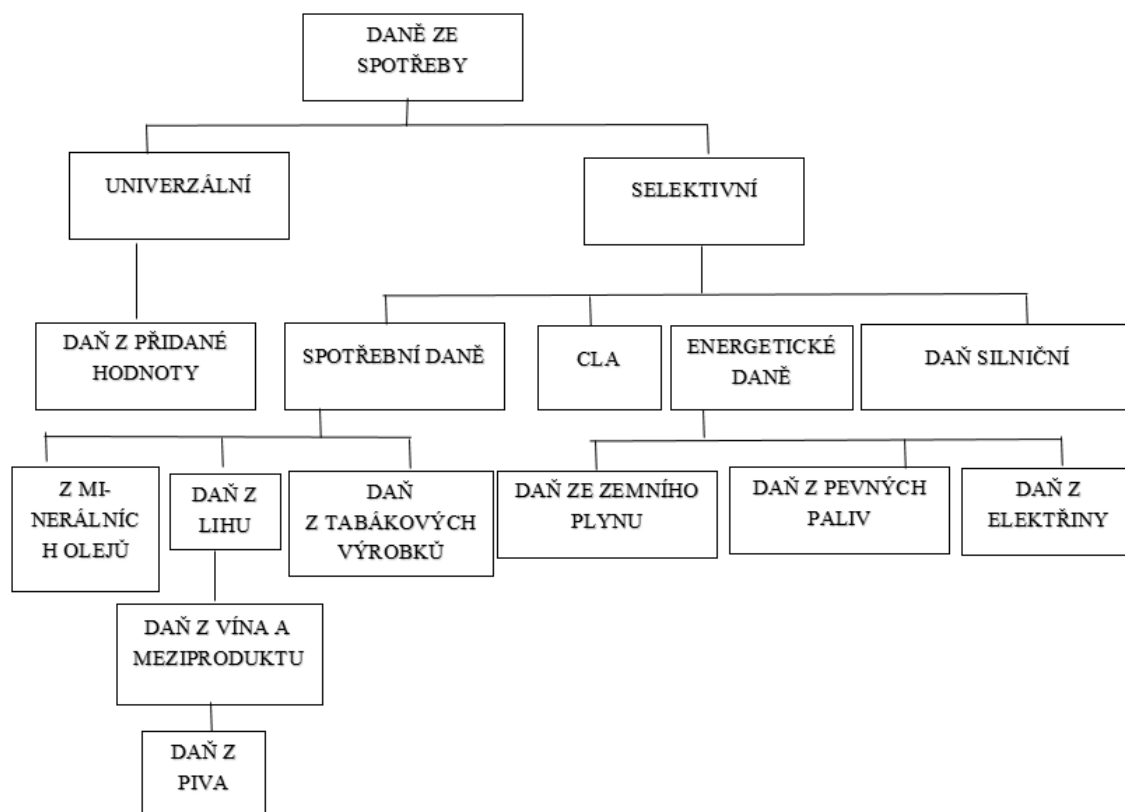
Přímé daně jsou bezprostředně vyměřeny poplatníkovi na základě jeho příjmů nebo majetku (4, s. 26). V České republice u přímých daní jsou dvě daně přímé (fyzických a právnických osob) a dvě daně majetkové (daň z nemovitých věcí a daň z nabytí nemovitých věcí) jak je uvedeno v Obrázku č. 3



Obr. 3: Přímé daně v ČR (Upraveno dle Vančurové, 2016, s. 58)

Daně nepřímé jsou placeny a vybírány v cenách zboží, služeb, převodů a pronájmů. Rozhodujícím momentem zdanění je nákup či spotřeba určitého zboží. Nepřímé daně jsou neadresné, tudíž se nepočítá žádný příjem, ale počet nakoupené komodity (4, s. 26).

Obrázek č. 4 znázorňuje rozdělení nepřímých daní v ČR.



Obr. 4: Nepřímé daně v ČR (Upraveno dle Vančurové, 2016, s. 61)

3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

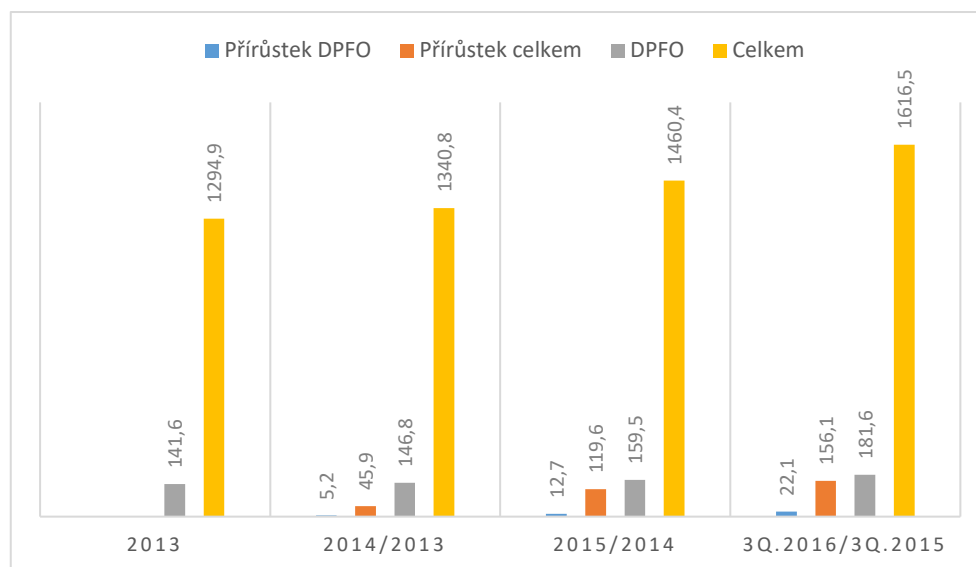
Kapitola obsahuje vybrané informace z oblasti daní z příjmů fyzických osob. Tato daň je univerzální přímou daní, již podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců (2, s. 59).

3.1 Obecná charakteristika

Jak již bylo zmíněno, daň z příjmů fyzických osob je daní přímou, která podléhá všem zdanitelným příjmům jednotlivců. Od této daně se očekává, že bude prostředkem redistribuce důchodů od bohatších k sociálně potřebným, a zároveň, aby ovlivňovala chování poplatníka správným směrem - např. příspěvky (4, s. 15).

Následující Graf č. 1 znázorňuje finanční správu daně z příjmů fyzických osob (dále jen DPFO) uvedenou v miliardách Kč.

Graf 1: Finanční správa DPFO (uvedená v mld. Kč)



Finanční správa představila na webových stránkách své plány a výsledky. Od roku 2014 se začaly projevovat pozitivní dopady zaváděných opatření do efektivity výběru daní, který v letech 2014, 2015 a za první čtvrtletí roku 2016 vzrostl oproti roku 2013 o více než 321 mld. Kč. V průběhu jednotlivých let dochází ke snižování daňové zátěže obyvatelstva. Daň z příjmů fyzických osob a další daně jsou na svých historických

maximech. V grafu jsou ukázány přírůstky od roku 2013 v rámci daně z příjmu fyzických osob a celkový nárůst (6).

3.2 Poplatník daně

Poplatníci daně jsou fyzické osoby, které se rozdělují na rezidenty a nerezidenty (5, s. 6).

3.2.1 Daňový rezident

Fyzická osoba se stává daňovým rezidentem v případě, kdy se obvykle zdržuje na území ČR a má zde bydliště. Daňový rezident má v ČR celosvětovou daňovou povinnost. Bydlištěm se má na mysli místo, kde má poplatník stálý byt. Aby byl tedy poplatník daňovým rezidentem, doba, kterou se zdržuje v České republice, musí být delší než 183 dnů v příslušném kalendářním roce (2, s. 26).

Celosvětovými příjmy se rozumí:

- příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky,
- příjmy, které plynou ze zdrojů v zahraničí (2, s. 27).

3.2.2 Daňový nerezident

Daňoví nerezidenti jsou ostatní poplatníci, tj. ti, kteří nemají v České republice bydliště ani se zde nezdržují více než 183 dnů, a o nichž to stanoví mezinárodní smlouvy. Daňová povinnost se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky (5, s. 7).

3.3 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob dle zákona o dani z příjmu (dále jen ZDP) jsou:

- *„příjmy ze závislé činnosti (§ 6),*
- *příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),*
- *příjmy z kapitálového majetku (§ 8),*

- *příjmy z nájmu (§ 9),*
- *ostatní příjmy (§ 10).“ (4, s. 7)*

3.3.1 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti u fyzických osob tvoří stěžejní část přímých daní. Je to dáno tím, že se tyto příjmy týkají největšího počtu poplatníků.

V níže uvedené Tabulce č. 1 je zobrazeno porovnání poplatníků z příjmů ze závislé činnosti a z příjmů ze samostatné činnosti. Tabulka č. 2 ukazuje nastínění vývoje daní z příjmů fyzických osob, konkrétněji daň ze závislé a podnikatelské činnosti.

Tab. 1: Ukazatel DPFO ze závislé činnosti a podnikatelů vyjádřeno v mld. Kč

Daň	1993	1995	2000	2005	2010	2015
DPFO – podnikatelů	3 486	14 815	16 546	26 583	7 987	2 498
DPFO ze závislé činnosti	24 781	45 126	72 749	110 662	111 842	136 125

Zdroj: 6

Příjmy ze závislé činnosti jsou taxativně vymezeny v § 6 ZDP. Jedná se o následující příjmy:

- plnění v podobě příjmů ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního poměru. Může se jednat o pracovní poměry, dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr, jako je dohoda o provedení práce (dále jen DPP) či dohoda o pracovní činnosti (dále jen DPČ),
- služebního poměru – do této kategorie zahrnujeme příjmy vojáků, policistů či celníků,
- členského poměru anebo obdobného poměru – zde je osoba povinna plnit příkazů plátce, jako jsou odměny za práci zaměstnance. Platí to, pokud není v pracovněprávním vztahu, ale známky pracovněprávního poměru vykazuje,
- plnění v podobě funkčního požitku (2, s. 69-70).

V Tabulce č. 2 je znázorněn vývoj inkasa daně ze závislé činnosti. Od roku 1995 do roku 2016 se zvýšil více než o třetinu.

Tab. 2: Vývoj daně ze závislé činnosti v mld. Kč

Daň	1995	2000	2005	2010	2015
Daň ze závislé činnosti	45 126	72 749	110 662	111 842	136 125

3.3.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti jsou vymezeny v § 7 ZDP. Jedná se o činnost, kterou se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně, vlastním jménem, na základě živnostenského a dalšího oprávnění za účelem dosažení zisku. Může se také jednat o osobu, která podniká na základě jiného než živnostenského podnikání podle zvláštních právních předpisů. Za podnikání nelze považovat příležitostnou, nahodilou ani jednorázovou činnost, která by poté patřila do § 10 ZDP – ostatní příjmy (5).

Za příjmy z podnikání považujeme:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnostenského podnikání,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních právních předpisů,
- podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku (5).

3.3.3 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku vymezuje § 8 ZDP. Publikace Dvořákové tvrdí: „Do příjmů podle § 8 zahrnujeme především příjmy, které jsou z držby finančního majetku.“ Oproti tomu Vančurová a Láchová tvrdí: „Jedná pouze o příjmy z držby finančního majetku.“ Pod tímto si představuje běžné, nikoli kapitálové příjmy (2, s. 97); (3, s. 201).

Zdanění u kapitálového majetku podléhá určitým rozdílům. V praxi uplatňujeme dva režimy zdanění – zdanění v dílčím základu daně (dále jen DZD) a zdanění zvláštní sazbou daně (2, s. 96).

Zdanění v DZD znamená, že příjem je zdaňován obecnými postupy u fyzické osoby, která je rezidentem v ČR, přičemž základem daně jsou pouze příjmy, které se dále nesnižují o výdaje (8, s. 114).

Těmito příjmy se rozumí:

- „úrokové příjmy z dluhopisů vydaných v zahraničí poplatníkem se sídlem v ČR,
- příjmy z úroků a jiných výnosů z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroků z prodlení, poplatků z prodlení,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek.“ (8, s. 114)

Zvláštní sazba daně je přímo stanovena v zákoně o dani z příjmů § 36 ZDP. Nejdůležitější příjmy, které se daní podle zvláštní sazby daně a jsou potřeba zmínit:

- „podíly na zisku z obchodní korporace,
- úroky z držby cenných papírů,
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem.“ (2, s. 95)

3.3.4 Příjmy z nájmu

Příjmy z nájmu samostatně upravuje § 9 DZD. Do 31. 12. 2015 se tyto příjmy nazývaly příjmy z pronájmu, od 1. 1. 2016 je název poupraven na příjmy z nájmu. V § 9 příjmy z nájmu se řeší zdaňování nájmu movitých věcí, nemovitých věcí a bytů. Příjmy plynoucí ze společného jmění manželů se zdaňují jen u jednoho z nich. Z těchto příjmů je vyloučeno zdaňování příležitostné (5, s. 23).

U příjmů z kapitálového majetku se názor autorů publikací lišil. U příjmů z nájmu se názory shodují v pojetí, co se do těchto paragrafů zahrnuje.

DZD z příjmů u nájmu se vypočítá rozdílem mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů podobně jako je tomu u příjmů ze samostatné činnosti. Poplatník má na výběr, zda bude skutečné výdaje dokazovat, nebo zda zvolí paušální výdaj, který je u příjmů z nájmu 30 %. Zvolený způsob uplatňování výdajů musí poplatník použít u všech příjmů v tomto DZD. Své rozhodnutí poplatník nesmí alespoň po dobu jednoho zdaňovacího období změnit (3, s. 202).

3.3.5 Ostatní příjmy

Do ostatních příjmů dle § 10 patří příjmy, které nebyly zachyceny v ostatních dílčích základech daně. Tyto příjmy jsou typické tím, že mají příležitostný charakter. Jedná se především o:

- „*nájem hmotných movitých věcí (například příjem z příležitostného nájmu vozidla),*
- *z nahodilé činnosti, která není definována jako samostatná činnost,*
- *příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, pokud se nejedná o osobu s oprávněním k podnikání v zemědělské výrobě.*“ (3, s. 202); (5, s. 24)

Jestliže příležitostné příjmy mají v součtu ve zdaňovacím období méně než 30 000 Kč, jsou od daně z příjmu fyzických osob osvobozeny (5, s. 24).

3.3.6 Optimalizace daňové povinnosti

V současné době se optimalizací daňové povinnosti rozumí takové jednání, jímž se daňový subjekt snaží legálně minimalizovat své daňové povinnosti. Může toho dosáhnout zejména daňovou úsporou, kde daňový subjekt využije všech svých možných snížení základů daně, které jsou legální. Dalším možným způsobem je odložení daně do budoucna, konkrétně využitím daňových rezerv, dále vyhnutím se daním legálním využitím nedostatků v daňových i jiných zákonech, nebo využitím smluv o zamezení dvojího zdanění (1, s. 55).

Možnosti daňové optimalizace u fyzické osoby spočívají obzvlášť v použití nejvhodnějšího způsobu uplatnění výdajů podnikatelů podnikajících jako fyzické osoby.

Bere se ohled na výběr možností optimalizace jejich základu daně, vycházející ze zákona o daních z příjmů. Aby poplatník mohl optimalizovat svou daňovou zátěž, musí mít povědomí o tom, co je a není předmětem daně, co je od daně osvobozeno, a též musí vědět o zákonných možnostech si svůj základ daně optimalizovat vhodným použitím nezdánitelné části daně, odčitatelných položek a také uplatněním slev na dani (1, s. 48).

3.4 Určení daňové povinnosti

V této kapitole je uveden způsob výpočtu daňové povinnosti.

3.4.1 Základ daně

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období převyšují výdaje prokazatelně vynaložené. Prokazatelně vynaložené výdaje ve zdaňovacím období jsou na jejich dosažení, zajištění a udržení podle § 6 - § 10 ZDP není-li stanoveno jinak. Pokud se u poplatníka objeví, že ve zdaňovacím období má souběžně dva nebo více druhů příjmů podle § 6 - § 10 ZDP, je základem daně součet dílčích základů daně (5, s. 13).

Dále do základu daně nezahrnujeme příjmy, které jsou od daně osvobozeny a příjmy, pro které je stanoveno, že se u nich vybírá zvláštní sazba daně podle § 36 ZDP (1, s. 84).

U základu daně, stejně jako u důchodových daní, rozhodují daňová základna a sazba daně, nestanoví-li ZDP jinak. Daňová základna se u daně ze zisku odvozuje ze zisku účetního. Daňově uznatelné náklady představují velmi podstatnou část daňového zákona. Určují nám podmínky zdanění. Některé náklady se uznají v plné výši, jiné jen do určité částky. Proto je velmi důležité znát podrobně daňově uznatelné náklady (9, s. 191).

Úprava základu daně

Základ daně, který je vypočítán, se snižuje o nezdánitelné položky, odčitatelné položky, ale také slevy na dani. Dle § 23 ZDP se pro zjištění základu daně vychází:

- a) z výsledku hospodaření – nehledě na to, zda je to zisk nebo ztráta. U poplatníků vedoucích účetnictví vždy bez vlivu Mezinárodních účetních standardů,
- b) z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníků, kteří nevedou účetnictví (5, s. 42).

3.4.2 Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky

„Od základu daně lze odečíst hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého obcím, krajům, organizačním složkám státu.“ (5, s. 27)

Pokud fyzická osoba splní podmínky pro uplatnění nezdánitelných částí daně a odčitatelných položek, může si pomocí tohoto snížit základ daně (12, s. 40).

Části daně, které jsou nezdánitelné, jsou dle zdroje 2, 5, 12 vymezeny výhradně na:

- bezúplatná plnění (dary),
- úroky z hypotečního úvěru či úvěru ze stavebního spoření,
- příspěvky na penzijní připojištění a pojištění,
- příspěvky na životní pojištění,
- členské příspěvky odborové organizaci,
- úhrada za zkoušky ověřující další vzdělávání (2, s. 109-129).

Bezúplatná plnění

U bezúplatného plnění je potřeba, aby bylo na účely vymezené zákonem, zjednodušeně řečeno se jedná o prospěšné účely. Dále musí splňovat minimální (2 % ZD, nebo 1 000 Kč) i maximální limit hodnoty daru (15 % ZD). Od základu daně se může odečíst hodnota bezúplatného plnění poskytnutého obcím, krajům, organizačním složkám, právnickým osobám a dalším. Hodnotu bezúplatného plnění – daru sčítáme za rok (3, s. 27).

Úroky z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření

Jedná se o částku, kterou přeplatíme na hypotečním úvěru či úvěru ze stavebního spoření. Pro více informací, co se řadí do bytových potřeb, nalezneme v § 15 odst. 3 ZDP. Maximální částka, o kterou lze snížit základ daně je 300 000 Kč (12, s. 40).

Příspěvky na penzijní připojištění a pojištění

Lze odečítat pouze příspěvky, které zaplatil sám poplatník. Od základu daně ve zdaňovacím období do 31. 12. 2016 lze odečíst maximální částka 12 000 Kč. Od 1. 1. 2017 se tato částka zvyšuje na 24 000 Kč (2, s. 120).

Příspěvky na životní pojištění

Pojistné na životní pojištění lze uplatnit, pokud byly splněné podmínky. Jedna z podmínek je sjednaná výplata pojistného plnění nejdříve po 60 měsících od uzavření smlouvy a zároveň nejdříve v dosažení 60 let věku. Stejně jako u příspěvků na penzijní připojištění/pojištění šla odečíst do 31. 12. 2016 maximální částka 12 000 Kč (12, s. 45). Od 1. 1. 2017 se tato částka také zvyšuje na 24 000 Kč.

„Pravidlo pro uplatnění nezdanitelných částí základu daně – jestliže je poplatník nevyužije ve zdaňovacím období, ve kterém mu na jejich uplatnění vznikl nárok, pak propadají“. (12, s. 41)

3.4.3 Slevy na dani, daňové zvýhodnění

Poplatníkům, kteří jsou uvedeny v ZDP za zdaňovací období, se mohou daňové přiznání snížit o následující slevy. Snížit daňové přiznání si mohou pouze v případě, že splní podmínky k tomu určené.

Základní slevou je sleva na poplatníka, která činí 24 840 Kč za rok. Dále si poplatník může odečíst:

- a) částku 18 000 Kč za každého zaměstnance, který má zdravotní postižení s výjimkou zaměstnance, který má těžší zdravotní postižení, ten má nárok na uplatnění vyšší částky viz dále,
- b) částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením,
- c) částku 24 840 Kč na manželku (manžela), který žije společně s poplatníkem v domácnosti, ale její (jeho) příjem nesmí přesáhnout za zdaňovací období 68 000 Kč. Pokud tuto částku přesáhne, poplatník si tuto slevu uplatnit nemůže,
- d) s bodem c, souvisí sleva, pokud manželka (manžel) má těžké zdravotní postižení s potřebou průvodce, zvyšuje se částku 24 840 Kč na dvojnásobek,
- e) částku 2 520 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod prvního nebo druhého stupně,
- f) částku 5 040 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod třetího stupně,
- g) částku 16 140 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P,
- h) částku 4 020 Kč, která je neméně důležitá a může si ji uplatnit poplatník, který se soustavně připravuje na své budoucí povolání, maximálně do věku 26 let s výjimkou doktorského studijního programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až dovršení věku 28 let (5, s. 81); (12, s. 43); (2, s. 120).

Daňové zvýhodnění na děti

Další „slevou“ na dani je tzv. daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem v jedné domácnosti. Částka, kterou si poplatník může uplatnit, činí 13 404 Kč ročně na jedno dítě, 15 804 Kč na druhé dítě, 17 004 Kč na třetí a každé další vyživované dítě žijící ve společné domácnosti (3, s. 79).

Od ledna 2017 se daňové zvýhodnění na dítě zvýšilo. Pro rodiny s jedním dítětem se nezměnilo nic, ale daňová úleva na druhé dítě stoupla o 200 Kč měsíčně a na třetí a každé další dítě je o 300 Kč vyšší. Sleva na druhé dítě se tedy zvýšila na 19 404 Kč a na třetí a další dítě na 24 204 Kč ročně.

Daňové zvýhodnění na děti se liší od ostatních slev v tom, že pokud je nárok na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, je vzniklý rozdíl „**daňovým bonusem**“. Poplatník může využít daňový bonus, pokud činí alespoň 100 Kč, maximálně

však 60 300 Kč. O slevu na dani jde v tom případě, kdy částka za dítě nepřesáhne vypočtenou daňovou povinnost. Daňový bonus je to tehdy, když je výsledná daňová povinnost 0 Kč a poplatník tak má nárok na výplatu celé výše daňového zvýhodnění (5, s. 81).

V následující Tabulce č. 3 jsou shrnuty slevy, které si může poplatník měsíčně uplatnit, pokud splní podmínky slevě určené.

Tab. 3: Standardní měsíční slevy na dani pro poplatníka v Kč

Druh slevy	Částka za měsíc
Poplatník	2 070
Invalidita poplatníka	
Na invaliditu 1. a 2. stupně	210
Na invaliditu 3. stupně	420
Držitel průkazky ZTP/P	1 345
Pro studenta	335
Slevy na vyživovanou osobu	
Nezaopatřené první dítě	1 117
Nezaopatřené druhé dítě	1 317
Nezaopatření třetí a další dítě	1 417

Zdroj: 3

Sazba daně

Sazba daně fyzický osob u daně u příjmů je stanovena podle § 16 ZDP a činí 15 %. Při výpočtu podle § 16 ZDP se daň zvýší o solidární zvýšení daně. Sazba pro solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů § 6 zahrnovaných do dílčího základu daně a dílčího základu daně podle § 7 ZDP a 48-násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona (3, s. 31).

4 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

V této kapitole bude vysvětleno sociální a zdravotní pojištění.

4.1 Sociální pojištění

Příspěvky na sociální zabezpečení byly zavedeny roku 1880 v Německu pro státní zaměstnance. Jedná se o jednu z nejmladších daní (9, s. 203).

Autoři Jan Široký a Michal Krajňák tvrdí: „Odvody sociálního pojištění se skládají ze sociálního zabezpečení a ze zdravotního pojištění.“ (4, s. 69) Na tomto rozložení sociálního pojištění se shoduje i publikace Aleny Vančurové a Lenky Láchové, kde sociální pojištění (dále jen SP) v ČR je rozděleno na veřejné zdravotní pojištění a sociální zabezpečení (3, s. 152).

Dále rozdělujeme sociálního zabezpečení na:

- „*nemocenské pojištění*,
- *důchodové pojištění*,
- *příspěvek na státní politiku zaměstnanosti*.“ (8, s. 175)

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou všechny fyzické osoby. U sociálního pojištění se poplatníci mírně liší. Povinnost platit pojistné mají zaměstnanci, zaměstnavatelé, osoby samostatně výdělečně činné a osoby dobrovolně účastné na důchodovém pojištění (10).

V Tabulce č. 4 je porovnání výpočtu daně z příjmů a pojistného na SP. Jsou zde vidět rozdílné algoritmy. U daně z příjmů fyzických osob se stanovuje základ daně, se kterým se dále pracuje (odpočty, sazba daně, strhnutí slev na dani...). U pojistného na sociální pojištění se namísto základu daně pracuje s vyměřovacím základem, který ovšem zjistíme ze základu daně.

Tab. 4: Srovnání výpočtu daně z příjmů a pojistného na sociální pojištění

Dan z příjmů fyzických osob	Pojistné sociálního pojištění
Předmět daně	(zdanitelný příjem)
Jeho úprava - osvobození - výdaje atd.	Jeho úprava - příjmy, které nejsou zdanitelné
= základ daně	= vyměřovací základ <minimum a maximum>
- odpočty	-
x sazba daně	Sazba pojistného
= základní částka daně	
- sleva na dani	-
= daň	Sociální pojistné

Zdroj: 3

4.2 Zdravotní pojištění

Minimální měsíční záloha na pojistné osob samostatně výdělečně činných (dále jen OSVČ) je 1 823 Kč. U zaměstnanců a osob, které platí bez zdanitelných příjmů, se částka vyměřila na 1 337 Kč. Pojistné, které platí stát je až 870 Kč (11).

Zdravotní pojištění může také nabývat principu daňového odvodu. O tomto principu se mluví v případě, že systém financování zdravotní péče je založen na daních (4, s. 69).

4.3 Postup výpočtu daně z příjmu fyzických osob

V níže uvedené Tabulce č. 5 je stanoven postup výpočtu daně z příjmu fyzických osob od § 6 – příjmů ze závislé činnosti ZDP až po § 10 – ostatní příjmy ZDP.

Tab. 5: Postup výpočtu daně

DZD § 6	Příjmy zvýšené o povinné pojistné, které hradí zaměstnavatel
+	Nelze zde uplatnit žádné výdaje

DZD § 7	Příjmy – výdaje
+	Skutečně vynaložené výdaje, nebo paušální výdaje, kde výdaje nedokazují
DZD § 8	Příjmy
+	Vybraný poplatník XY nemá příjmy podle § 8
DZD § 9	Příjmy – výdaje
+	Skutečně vynaložené výdaje, nebo paušální výdaje, kde skutečně vynaložené výdaje neprokazují
DZD § 10	Příjmy – výdaje
+	(Nelze zde uplatnit paušální výdaje kromě zemědělské výroby
=	Σ DZD
-	Odečet daňové ztráty vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období
=	Základ daně po odečtení vzniklé ztráty
-	Odečtení nezdaniitelných částí ZD
-	Odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje
=	Základ daně snížený o nezdaniitelné položky a odpočtu na podporu výzkumu a vývoje a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů
x	Sazba daně (15 %)
=	Daň, případně daňová ztráta (zaokrouhleno na celé Kč nahoru)
-	Slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě
=	Daň po uplatnění slev, případně daňového bonusu
-	Zaplacené zálohy, případně započtení srážkové daně z příjmů dle §6
=	Zbývá nám doplatit (+), nebo zaplaceno více na dani (-)

Zdroj: 2

5 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V analýze současného stavu jsou uvedeny hlavní informace o poplatníkovi, u kterého je počítána daňová povinnost, sociální a zdravotní pojištění. Při výpočtech jsou použita reálná data poplatníka, nicméně si poplatník přál, aby byl anonymizován, a proto je použito fiktivní jméno.

Tab. 6: Informace o poplatníkovi

Příjmení	Novák
Občanství	ČR
Sídlo	Brno
Předmět podnikání	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
	Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
	Zprostředkovatelská činnosti v oblasti obchodu a služeb

Zdroj: Vlastní zpracování

Pan Novák má příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP, příjmy ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP, příjmy z kapitálové činnosti dle § 8 ZDP, příjmy z nájmu dle § 9 ZDP, ostatní příjmy dle § 10 ZDP.

V příjmech dle § 6 ZDP má pan Novák 6 závislých činností. U jednoho zaměstnavatele má podepsané „prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti“. U daně z příjmu fyzických osob je sazba daně stanovena na 15 %, z čehož vyplývá skutečnost, že při vyšším základu daně je odvedena vyšší záloha na dani. Z tohoto důvodu poplatník podepsal prohlášení u zaměstnání, kde vykázal vyšší příjmy, jelikož má možnost využít celou slevu, kterou má k dispozici.

Z těchto 6 závislých činností, má 4 činnosti na dohodu o provedení práce (dále jen DPP). Tyto příjmy nepodléhají povinnému pojistnému sociálního a zdravotního pojištění, jelikož hranice pro placení nebyla překročena. DZD dle § 6 činí 556 154 Kč.

Jak bylo zmíněno, pan Novák má příjmy ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP. Obor podnikání je finanční zprostředkování, kromě pojišťovnictví a penzijního financování. DZD z příjmů podle § 7 ZDP činí 442 458 Kč.

Pan Novák má i příjmy z kapitálové činnosti dle § 8 ZDP. Vede podnikatelský účet, ze kterého musí zdaňovat úroky, které činí 320 Kč.

Příjmy podle § 9 ZDP činí 225 600 Kč. Dle zákona má poplatník právo uplatnit paušál, který činí 30 % z příjmů. Pan Novák si vybral metodu prokazováním skutečných výdajů.

V ostatních příjmech podle § 10 ZDP má pan Novák příjmy 163 795 Kč. Základ daně u ostatních příjmů se určí jako rozdíl mezi příjmy a výdaji, přičemž lze uplatnit pouze skutečné výdaje, které jsou prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů. U § 10 ZDP nemůže pan Novák uplatit paušální výdaje.

Pan Novák má také manželku, na kterou si uplatňuje slevu, jelikož nedosahuje vyšších příjmů než 68 000 Kč. Ve společné domácnosti s nimi žijí také 2 děti. Nelu Novákovou, které je 6 let a Beatu Novákovou, které jsou 3 roky.

Paní Nováková má pouze příjmy z rodičovské dovolené, které se do daňového přiznání nezaznamenávají.

5.1 DZD § 6

Poplatník má více zaměstnavatelů a souhrn od všech činí 480 852 Kč.

1. Závislá činnost na DPP	20 000 Kč	Záloha na daň:	3 000 Kč
2. Závislá činnost na DPP	100 000 Kč	Záloha na daň:	15 000 Kč
3. Závislá činnost na DPP	120 000 Kč	Záloha na daň:	18 000 Kč
4. Závislá činnost na DPP	19 380 Kč	Záloha na daň:	2 906 Kč
5. Závislá činnost	110 763 Kč	Záloha na daň:	0 Kč
6. Závislá činnost	110 709 Kč	Záloha na daň:	22 395 Kč
<hr/>			
480 852 Kč			

Povinné pojistné sociálního a zdravotního pojištění (dále jen ZP)

5. Závislá činnost	37 660 Kč (SP: 9 969 Kč, ZP: 27 691 Kč)
6. Závislá činnost	37 642 Kč (SP: 9 964 Kč, ZP: 27 678 Kč)
<hr/>	
75 302 Kč	

Tab. 7: DZD dle § 6 ZDP (v Kč)

Úhrn závislých činností	480 852
Pojistné SP a ZP	75 302
Superhrubá mzda	556 154

Zdroj: Vlastní zpracování

Souhrn dílčích základů daně ze závislé činnosti dle § 6 ZDP, neboli superhrubá mzda činí **556 154 Kč**.

5.2 DZD § 7

DZD podle § 7 ZDP činí **442 458 Kč**. Pan Novák si pro zdaňovací období vybral uplatnění skutečně prokázaných výdajů.

Tab. 8: DZD dle § 7 ZDP (v Kč)

Příjmy	6 597 590
Výdaje	6 155 132
DZD (Příjmy – Výdaje)	442 458

Zdroj: Vlastní zpracování

5.3 DZD § 8

Pan Novák má podnikatelský účet, ze kterého má úroky, které činí 320 Kč. Účetní, která zpracovala panu Novákovi daňové přiznání, je zaznamenala do § 7 příjmy z podnikání jako výnosy. Autorka práce tuto chybu rozpoznala a správně zařadila úroky z podnikatelského účtu do § 8 ZDP.

5.4 DZD § 9

Pan Novák má příjmy z nájmu podle § 9. DZD podle § 9 činí **6 364 Kč**.

Tab. 9: DZD dle § 9 ZDP (v Kč)

Příjmy	225 600
Výdaje	219 236
DZD (Příjmy – Výdaje)	6 364

Zdroj: Vlastní zpracování

5.5 DZD §10

Příjmy z § 10 ostatní příjmy má pan Novák z prodeje cenných papírů.

Tab. 10: DZD dle § 10 ZDP (v Kč)

Příjmy	163 795
Výdaje	141 129
DZD (Příjmy – Výdaje)	22 666

Zdroj: Vlastní zpracování

DZD podle § 10 činí **22 666 Kč**.

5.6 Výpočet konečné daňové povinnosti

V této kapitole je spočítaná výsledná daňová povinnost. Viz tabulka níže.

Tab. 11: Výpočet roční daňové povinnosti (v Kč)

DZD § 6	556 154
DZD § 7	442 458
DZD § 8	320
DZD § 9	6 364
DZD § 10	22 666
ΣDZD	1 027 962
Nezdanitelné částky (úrok, životní pojištění)	- 94 991
	- 11 616
Základ daně snížený o nezdanitelné částky	921 355
Základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů	921 300
Sazba daně	* 15 %
Daň z příjmů před slevami	138 195
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840
Sleva na manželku za 12 měsíců dle § 35ba ZDP	- 24 840
Sleva za umístění dítěte dle § 35bb ZDP	- 4000
Daň z příjmů po slevách	84 515
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	- 29 208
Výsledná daňová povinnost	55 307

Zdroj: Vlastní zpracování

Vzhledem k situaci, že poplatník neměl daňovou ztrátu v minulých letech, základ daně činí 1 027 962 Kč.

Pan Novák splňuje podmínky k uplatnění úroků z hypotečního úvěru jako nezdánitelných částek, a dohromady činí 94 991 Kč. Částku 94 991 Kč má potvrzenou na formuláři: „Potvrzení o poskytnutí hypotečního úvěru a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru“. Obdobně jako u „Potvrzení hypotečního úvěru“, má pan Novák „Potvrzení o zaplaceném pojistném na životní pojištění“ na částku 11 616 Kč. Podmínky jsou zde splněny, poplatník si může uplatnit částku maximálně 12 000 Kč za rok, pokud tuto částku reálně zaplatil.

Upravený základ daně se dále zaokrouhlí na stokoruny dolů, vynásobí se sazbou daně 15 % a dospěje se tak k daňové povinnosti před slevami.

Z daňové povinnosti si pan Novák odečte slevu na poplatníka a následně daňové zvýhodnění na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Manželka podepsala čestné prohlášení o tom, že neměla ve zdaňovacím období 2016 příjmy vyšší než 68 000 Kč a současně si neuplatňovala daňové zvýhodnění na děti.

Po odečtení daňového zvýhodnění na děti dle § 35c ZDP autorka práce zjistila výslednou daňovou povinnost, která činí 55 307 Kč.

5.7 Shrnutí analýzy současného stavu a návrhy na optimalizaci

U závislé činnosti, která činí 110 709 Kč poplatník nepodepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti na zdaňovací období, jelikož má nárok si prohlášení podepsat jen u jednoho zaměstnavatele.

Příjmy ze závislé činnosti dle § 7 ZDP – pan Novák si pro zdaňovací období vybral uplatňování skutečně prokazatelných výdajů. DZD § 7 ZPD činil 442 458 Kč.

Možností, kterou by pan Novák mohl uplatnit u § 7 ZDP je využití přechodu na paušální výdaje. Výhodou je nižší náročnost evidence, jelikož se dokazují pouze příjmy. Pro výpočet paušálu u finančního zprostředkování se použije 40 % z příjmů, kterých dosáhl ve zdaňovacím období.

Vzhledem k tomu, že poplatník má manželku, bude spočítaná i povinnost za využití institutu spolupracující osoby.

Příjmy z kapitálové činnosti dle § 8 ZDP – Pan Novák zde zaznamenal úroky z podnikatelského účtu, které činí 320 Kč.

Příjmy z nájmu dle § 9 ZDP – poplatník si nezvolil metodu uplatňování paušálních výdajů, která je dána procenty, tudíž se výpočet provede jako přiznané příjmy – prokázané výdaje.

Pro porovnání, zda si poplatník vybral správnou možnost, bude v návrhové části znázorněn výpočet pro uplatnění paušálního výdaje. Dle zákona o dani z příjmu má poplatník právo uplatnit paušální výdaje, které činí 30 % z příjmů, nejvýše však do částky 600 000 Kč. Tento způsob uplatnění výdajů nelze zpětně změnit.

Ostatní příjmy dle § 10 ZDP - Základ daně u ostatních příjmů se určí jako rozdíl mezi příjmy a výdaji, přičemž lze uplatnit pouze skutečné výdaje, které jsou prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů s výjimkou odpisů.

Jelikož má pan Novák příjmy z cenných papírů, bude sledována doba, kdy se cenné papíry odkoupily, protože zde probíhá časový test. Dle ZDP se jedná o 3 roky od této koupě. Cenné papíry, které má pan Novák uvedeny v § 10 jsou pořízeny stejný rok, jako jejich prodej.

„Za cenný papír lze považovat ten, který nese právní nárok majitele tohoto cenného papíru vůči jeho emitentovi, který se zavazuje k určitým povinnostem.“ (2, str. 309)

Vzhledem ke skutečnosti, že cenné papíry má fyzická osoba nepodnikatel, zdaňuje příjem z jeho prodeje v rámci § 10 ZDP – ostatní příjmy. Nepodnikatelem se rozumí osoba, která nemá cenný papír zahrnut v obchodním majetku s cennými papíry. Příjem z prodeje cenného papíru je osvobozen od daně, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem cenného papíru při jeho prodeji dobu 3 let.

Tab. 12: Prostředky daňové optimalizace

DZD	Prostředky daňové optimalizace
§ 6	Pokud má poplatník více příjmů, je důležité, aby podepsal prohlášení k dani fyzických osob tam, kde se to více vyplatí. Při rozhodnutí, kde prohlášení podepíše, zvolí tedy variantu, kde má vyšší příjem.
§ 7	U příjmů z podnikání se poplatník může rozhodnout, zda chce uplatňovat skutečné výdaje, či výdaje paušální. Další možnost, jak optimalizovat daňovou zátěž je využití spolupracující osoby. V případě pana Nováka by se mohla vyplatit spolupracující osoba manželka.
§ 8	-
§ 9	Stejně jako u příjmů z podnikání dle § 7, u § 9 ZDP se poplatník může rozhodnout, zda využije skuteční či paušální výdaje.
§ 10	V rámci § 10 je důležité, aby poplatník držel cenné papíry delší dobu než 3 roky, jelikož jsou v takovém případě osvobozeny.

Zdroj: Vlastní zpracování

6 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této kapitole jsou provedeny konkrétní výpočty a srovnání daňové povinnosti jednotlivých modelových variant vůči současnému stavu. Tyto návrhy jsou založeny na skutečných podkladech a je vysvětlen postup určení daňové povinnosti. Pan Novák zde využívá poměrně efektivní nástroje vedoucí ke snížení daňové povinnosti, nicméně je potřeba se zamyslet nad tím, zda je využívá naplno.

V této kapitole budou porovnány 3 možné situace. V první možnosti pan Novák uplatňuje paušální výdaje, zatímco ve druhé situaci využívá institutu spolupracující osoby.

6.1 Způsob uplatnění paušálních výdajů

V této kapitole bude zjištěno, zda se panu Novákovi vyplatí přejít na paušální výdaje a taky, jaké jsou výhody a nevýhody paušálních výdajů.

6.1.1 Daňový dopad na přechod ze skutečných výdajů na paušální výdaje

U § 6 - příjmů ze závislé činnosti dle ZDP se nepoužívají paušální výdaje, proto částka zůstane stejná jako u původní varianty, kdy pan Novák dokazoval své příjmy.

U příjmů podle § 7 - příjmy ze samostatné činnosti, paušální výdaje mohou být použity. Pro výpočet paušálních výdajů u finančního zprostředkování se použije 40 % z příjmů, kterých dosáhl ve zdaňovacím období. U § 9 – příjmy z nájmu, se použijí paušální výdaje 30 %.

Tab. 13: DZD § 7 a § 9 při uplatňování paušálních výdajů (v Kč)

Příjmy § 7	Výdaje (40 %)	DZD § 7
6 597 590	2 639 036	3 958 554
Příjmy §9	Výdaje	DZD § 9
225 600	67 680	157 920

Zdroj: Vlastní zpracování

Po výpočtu možnosti uplatňováním pomocí paušálu u § 7 příjmy ze samostatné činnosti je zřejmé, že tato varianta pro poplatníka není zdaleka tak výhodná. Z rozdílu příjmy –

výdaje = 442 458 Kč by musel zdanit částku o 3 516 096 Kč vyšší, kdyby použil paušální výdaje.

Pan Novák neměl evidované žádné příjmy podle § 8 – kapitálová činnost dle ZDP. Podle ZDP je nutné poukázat na to, že úroky z podnikatelského účtu patří do kapitálové činnosti a pan Novák měl tyto úroky uvedeny v samostatné činnosti § 7 ZDP. Autorka práce upozornila pana Nováka na nevhodné zařazení.

Výhodou paušálních výdajů je nižší náročnost evidence, jelikož se dokazují pouze příjmy. Podle ZDP lze využít paušální výdaje pouze u § 7 a § 9.

Poplatník nesplňuje podmínku pro osvobození příjmů plynoucích z cenných papírů, proto i v této variantě bude částka stejná jako v původní variantě.

Z daňové povinnosti si pan Novák odečte slevu na poplatníka. Vzhledem k tomu, že pan Novák začal uplatňovat paušální výdaje, nemá nárok na daňové zvýhodnění na manželku a daňové zvýhodnění dětí. Manželka podepsala čestné prohlášení o tom, že neměla ve zdaňovacím období 2016 příjmy vyšší než 68 000 Kč a současně, že si neuplatňovala daňové zvýhodnění na děti.

U této varianty je poukázáno na skutečnost, že panu Novákovi by se tato varianta vůbec nevyplatila. Kdyby si tuto variantu vybral, bylo by mu doporučeno, aby manželka uplatňovala daňové zvýhodnění na děti a také slevu na manžela, protože pan Novák si tyto slevy nemůže uplatnit.

6.2 Spolupracující osoba

Vzhledem k tomu, že pan Novák žije s paní Novákovou ve společné domácnosti mohla by být jeho spolupracující osoba. Kdyby byla pouze osobou žijící s poplatníkem ve společné domácnosti podle §13 ZDP mohl by rozdělit 30 % svých příjmů a výdajů, ale jejich rozdíl by nesměl činit více než 180 000 Kč.

Rozdělení podílu u spolupracující osoby nesmí činit více než 50 % a současně částka připadající na spolupracující manželku, o kterou příjmy přesahují výdaje, nesmí činit více než 540 000 Kč.

6.2.1 Rozdělení 50 % příjmů a výdajů poplatníka na spolupracující osobu

Níže uvedená tabulka znázorňuje rozdělení 50 % příjmů pana Nováka na spolupracující osobu.

Tab. 14: Rozdělení 50 % příjmů a výdajů poplatníka na spolupracující osobu (v Kč)

	Novák	Manželka Nováková	Celkem
Příjmy	3 298 795	3 298 795	6 597 590
Výdaje	3 077 566	3 077 566	6 155 132
DZD § 7	221 229	221 229	442 458

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce je znázorněna varianta rozdělení příjmů 50 % za zdaňovací období. Nevýhoda využití institutu spolupracující osoby spočívá ve skutečnosti, že paní Nováková přesáhla příjem 63 865,- Kč a z toho důvodu je povinna odvádět sociální i zdravotní pojištění. Pan Novák nemá nárok na slevu na manželku dle ZDP, ale opět si uplatnil slevu za umístění dítěte a daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

V níže uvedené tabulce jsou uvedeny příjmy podle § 6 ZDP. Je zde vypsáno povinné pojistné na SP a ZP. Pan Novák podle § 6 ZDP zaplatil na zálohách o dani z příjmu 61 301 Kč.

Tab. 15: Zaplacené zálohy na daň podle § 6 ZDP (v Kč)

Příjem, kde není podepsané prohlášení k dani z příjmu	110 763
Povinné pojistné SP (9 %)	9 969
Povinné pojistné ZP (25 %)	27 691
Úhrn povinného pojistného	37 660
Skutečně sražená daň z příjmů celkem	22 395
Příjem, kde je podepsané prohlášení k dani	110 709
Povinné pojistné SP (9 %)	9 964
Povinné pojistné ZP (25 %)	27 678
Úhrn povinného pojistného	37 642
Skutečně sražená daň z příjmů	0
Celkový úhrn pojistného	75 302
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	480 852
DZD § 6	556 154
Sražené zálohy vybírané srážkovou daní	2 906 + 18 000 + 3000 + 22 395 + 15 000 = 61 301

Zdroj: Vlastní zpracování

V níže uvedené Tabulce č. 16 jsou vypočítány zálohy na pojistném podle § 7 ZDP, které bude muset pan Novák odvádět.

Tab. 16: Zálohy na daň Nováka podle § 7 (v Kč)

Pan Novák	
Dosažené příjmy § 7 DZD	6 597 590
Výdaje k dosaženým příjmům	6 155 132
Příjmy rozdělené na manželku (50 % příjmů)	3 298 795
Výdaje rozdělené na manželku (50 % výdajů)	3 077 566
Základ daně po rozdělení	221 229

Zdroj: Vlastní zpracování

Daňový bonus za rok 2016 činí maximálně 60 300 Kč a může si ho uplatnit pouze ten, který za kalendářní rok vydělal částku vyšší než 59 400 Kč. Obě tyto podmínky jsou splněny a panu Novákovi vyšel daňový bonus 24 868 Kč.

V případě spolupráce druhého z manželů vykonávající podnikání jako vedlejší činnost, nevzniká spolupracující osobě povinnost platit zálohy na zdravotní a sociální pojištění v prvním roce spolupráce.

V prvním roce spolupráce manželka nemusí odvádět zálohy na sociální a zdravotní pojištění v průběhu roku, nicméně při podávání přehledů o příjmech a výdajích je potřeba uhradit platbu na SP a ZP. Vzhledem k situaci, že pan Novák má díky uplatňování institutu spolupracující osoby vyšší příjmy, dle § 6 nemusí platit zálohu na daň z příjmu.

Tab. 17: Stanovení záloh na SP a ZP paní Novákové dle § 7 ZDP (v Kč)

Paní Nováková	
Příjmy	3 298 795
Výdaje	3 077 566
Základ daně	221 299
Zaokrouhlený základ daně	221 200
Daň 15 %	33 180
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevě	8 340
Vyměřovací základ pro pojištění	110 615
SP (29,2 % z vyměřovacího základu)	32 300
ZP (13,5 % z vyměřovacího základu)	14 933

Zdroj: Vlastní zpracování

Ve výše uvedené tabulce je vypočítána povinnost k pojistnému na SP a ZP. Jak už bylo zmíněno, v prvním roce spolupráce není povinnost odvádět zálohy na SP a ZP. Pro paní Novákovou neplatí ani minimální výše vyměřovacího základu kvůli celodenní a osobní péči o alespoň jedno dítě do sedmi let věku.

Tab. 18: Daňová povinnost Nováka (v Kč)

DZD § 6	556 154
Zaplacené zálohy	61 301
DZD § 7	221 229
DZD § 8	320
DZD § 9	6 364
DZD § 10	22 666
ΣDZD	806 733
Nezdanitelné částky (úrok, životní pojištění)	94 991
	11 616
Základ daně snížený o nezdanitelné částky	700 126
Základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů	700 100
Sazba daně	15 %
Daň z příjmů před slevami	105 015
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	24 840
Sleva za umístění dítěte dle § 35bb ZDP	4 000
Daň z příjmů po slevách	76 175
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	29 208
Výsledná daňová povinnost	46 967
Zálohy ze závislé činnosti	61 301
Přeplatek	14 334

Zdroj: Vlastní zpracování

V této variantě si pan Novák nemohl uplatnit slevu na manželku, z důvodu využití institutu spolupracující osoby manželky. I když si toto zvýhodnění nemohl odečíst výsledná daňová povinnost vyšla 46 967 Kč, což je o 8 340 Kč nižší než ve variantě současné. Vzhledem k zaplaceným zálohám na daní z příjmu 61 301 Kč vyšel panu Novákovi přeplatek 14 334 Kč. Posuzovat, zda je tato varianta nejvýhodnější, se bude moci až po vypočtení daňové povinnosti manželky, na kterou převedl 50 % příjmů.

6.2.2 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu do 63 865 Kč

Tab. 19: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu (v Kč)

	Novák	Nováková	Celkem
Příjmy	6 025 405	572 505	6 597 910
Výdaje	5 646 492	508 640	6 155 132
Rozdíl	378 913	63 865	442 778

Zdroj: Vlastní zpracování

V Tabulce č. 19 je znázorněna varianta rozdělení příjmů tak, aby manželka nemusela odvádět SP. To znamená, že rozdíl mezi příjmy a výdaji nesmí být vyšší než 63 865 Kč za zdaňovací období. V této variantě si pan Novák také nebude moct uplatnit slevu na manželku, protože je jeho spolupracující osoba dle § 13 odst. 4.

Výhod využití institutu spolupracujících osob je hned několik. Spolupracující osoba nemusí mít živnostenské oprávnění, ale musí splnit oznamovací povinnost na okresní správě sociálního zabezpečení (dále jen OSSZ), finanční úřad a příslušné zdravotní pojišťovně.

Další výhodou je daňová úspora. Rodinné platby se mohou díky spolupráci snížit. V tomto konkrétním případě manželka je na rodičovské dovolené, a tudíž je využití institutu spolupracující osoby bráno jako vedlejší činnost.

Pokud by konkrétní poplatník využíval paušální výdaje, nemohl by si uplatnit daňové zvýhodnění na děti. V rodině, kde manželka nemá příjmy, ze kterých by uplatnila daňové zvýhodnění, je spolupráce řešením. Příjmy a výdaje jsou na spolupracující manželku převedeny v procentech z výsledků hospodaření manžela. Pan Novák nevyužívá paušální výdaje, tudíž tato informace se ho netýká.

Zálohy na daň podle § 6 ZDP autorka práce uvádí v Tabulce č. 15. Podle § 6 ZDP pan Novák odvedl finančnímu úřadu 61 301 Kč. Na povinném pojistném zaplatil 75 302 Kč.

Tab. 20: Základ daně po rozdělení dle § 7 ZDP při využití institutu spolupracující osoby (v Kč)

Pan Novák	
Dosažené příjmy § 7 DZD	6 025 405
Výdaje k dosaženým příjmům	5 646 492
Příjmy rozdělené na manželku	572 505
Výdaje rozdělené na manželku	508 640
Základ daně po rozdělení	378 913

Zdroj: Vlastní zpracování

Základ daně po rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu vychází 378 913 Kč.

Tab. 21: Vyměřené pojistného paní Novákové (v Kč)

Paní Nováková	
Příjmy	572 505
Výdaje	508 640
Základ daně	63 865
Zaokrouhlený základ daně	63 800
Daň 15 %	9 570
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevě	0
Vyměřovací základ pro pojištění	31 933
SP (29,2 % z vyměřovacího základu)	-
ZP (13,5 % z vyměřovacího základu)	4 311

Zdroj: Vlastní zpracování

Paní Nováková jako spolupracující osoba nemusí odvádět SP, jelikož nepřekročila hranici 63 865 Kč. Zálohy na zdravotní pojištění musí stanovit, i když je tato činnost vedlejší. Paní Nováková bude platit pouze zálohy na zdravotní pojištění, které ji vychází na 359 Kč měsíčně. Daň z příjmu vyšla paní Novákové 0 Kč. Pro paní Novákovou neplatí hranice minimálního vyměřovací základu z důvodu toho, že se stará každý den osobně a celodenně o alespoň jedno dítě do věku sedmi let.

Tab. 22: Daňová povinnost při využití spolupracující osoby (v Kč)

DZD § 6	556 154
Zaplacené zálohy	61 301
DZD § 7	378 913
DZD § 8	320
DZD § 9	6 364
DZD § 10	22 666
ΣDZD	1 025 718
Nezdanitelné částky (úrok, životní pojištění)	94 991
	11 616
Základ daně snížený o nezdanitelné částky	919 111
Základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů	919 100
Sazba daně	15 %
Daň z příjmů před slevami	137 865
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	24 840
Sleva za umístění dítěte dle § 35bb ZDP	4 000
Daň z příjmů po slevách	109 025
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	29 208
Výsledná daňová povinnost	79 817
Zálohy ze závislé činnosti	61 301
Nedoplatek	18 516

Zdroj: Vlastní zpracování

Ve výše uvedené tabulce je spočítána varianta, kdy pan Novák rozdělil své příjmy na manželku jako spolupracující osobu do částky, aby nemusela odvádět SP. Tato varianta vyšla jako druhá nejhorší, hned po variantě uplatňování paušálními výdaji. Ani v tomto případě si zde pan Novák nemohl odečíst slevu na manželku, protože je spolupracující osoba. Výsledná daňová povinnost vyšla 79 817 Kč což je o 24 510 Kč více než v současné variantě. Po odečtení veškerých zaplacených záloh, byl celkový nedoplatek stanoven na 18 516 Kč.

6.3 Daňová optimalizace – shrnutí a doporučení

V tabulce č. 23 je shrnuta návrhová část.

Tab. 23: Shrnutí návrhové části (v Kč)

	Současný stav pana Nováka	Využití paušálních výdajů	Rozdělení 50 % příjmů a výdajů z pohledu pana Nováka	Rozdělení 50 % příjmů a výdajů z pohledu paní Novákové	Rozdělení do 63 865 Kč z pohledu pana Nováka	Rozdělení do 63 865 Kč z pohledu paní Novákové
DZD § 6	556 154	556 154	556 154	-	556 154	-
DZD § 7	442 458	3 958 554	221 229	221 229	378 913	63 865
Σ DZD	1 027 962	4 695 486	806 733	221 229	1 025 718	63 865
Daň z příjmů před slevami	138 195		105 015	33 180	137 865	9 570
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manželku	24 840	-	-	-	-	-
Sleva za umístění dítěte	4 000	-	4 000	-	4 000	-
Daň po slevách	84 515	-	76 175	8 340	109 025	0
Daňové zvýhodnění na dítě	29 209	-	29 209	-	29 209	-
VDP	55 307	663 480		8 340	79 817	0
Zaplaceno na zálohách	63 601	63 601	63 601	-	63 601	-
Přeplatek/Nedoplatek	Přeplatek 5994	Nedoplatek 599 879	Přeplatek 14 334	Nedoplatek 8 340	Nedoplatek 18 516	0
Předepsané zálohy SP a ZP na další rok	-	-	-	47 233		4 311
Daňová povinnost celé rodiny	Přeplatek 5994	599 879	Přeplatek 5 994		Nedoplatek 18 516	

Zdroj: Vlastní zpracování

Z komparace současné situace pana Nováka, který aktuálně využívá uplatňování skutečně prokázaných příjmů a výdajů a možnosti použití paušálních výdajů vyplývá, že se pan Novák rozhodl využít výhodnější variantu, skutečně prokázaných výdajů. Suma DZD u využití paušálních výdajů je o 3 516 288 Kč vyšší. Podle Σ DZD už může být posouzeno, že tato varianta není pro pana Nováka výhodná. Rozdíl, o kolik je pro pana Nováka využití skutečně uplatněných výdajů výhodnější, je **605 873 Kč**. Při využití skutečně uplatněných výdajů vyšel přeplatek daňové povinnosti 5 994 Kč, při využití paušálních výdajů vyšel nedoplatek na dani 599 879 Kč.

Druhá možná varianta spočívala v rozdělení 50 % příjmů a výdajů na manželku jako spolupracující osobu. U této varianty pan Novák rozdělil na manželku příjmy ve výši 3 298 795 Kč a výdaje ve výši 3 077 566 Kč. DZD dle § 7 ZDP tedy vyšel pana Nováka a paní Novákové na 221 229 Kč. Tuto částku oba musí přiznat v daňovém přiznání jako DZD § 7. Daňová povinnost je o 8 340 Kč nižší než ve variantě současné. Je to dáno tím, že tuto částku musí zaplatit paní Nováková. Jak se na první pohled zdála být tato varianta výhodnější, v konečných výpočtech vyjde stejně jako varianta současná. Vzhledem k zaplaceným zálohám na dani z příjmu 61 301 Kč vyšel panu Novákovi přeplatek 14 334 Kč. Ve variantě současné pan Novák nemusel počítat s daňovou povinností své manželky, jelikož je na rodičovské dovolené a jiné příjmy dle ZDP nemá.

Velmi důležitá informace pro pana Nováka, co se týká záloh, je taková, že pokud příjmy dle § 6 ze závislé činnosti jsou vyšší, než příjmy dle § 7 samostatné činnosti, nemusí platit kvůli vyšším příjmům ze závislé činnosti zálohy na ZP a SP. Vzhledem k tomu, že pan Novák má tedy podnikání ze samostatné činnosti jako vedlejší činnost, z důvodu vyšších příjmů ze závislé činnosti, nemusí platit zálohy na ZP a SP. Pan Novák může zaplatit celou částku a až při podání dalšího daňového přiznání nebo dobrovolně posílat zálohy už v průběhu zdaňovacího období. Třetí a poslední navržená varianta je taková, že pan Novák rozdělí své příjmy a výdaje procentem na paní Novákovou tak, aby nemusela platit zálohy na sociální pojištění. Tato varianta je pro pana Nováka taky velmi nevýhodná, jelikož mu tímto vznikne nedoplatek 18 516 Kč. Tento nedoplatek je způsoben tím, že si nemohl uplatnit slevu na manželku, která činí 24 840 Kč. Paní Novákové tímto sice nevzniká povinnost platit SP, ale na ZP jí byla vyměřena měsíční záloha 359 Kč. Tuto

zálohu nemusí platit v prvním roce spolupráce, ale má možnost ji zaplatit další zdaňovací období.

Autorka práce navrhuje ponechat variantu původní, kde poplatníkovi vyšel přeplatek 5 994 Kč. Může si uplatňovat slevu na manželku, což u dalších vybraných variant nemůže a také nemusí zatěžovat manželku, aby ohlásila, že spolupracuje s manželem. Vzhledem k situaci, že panu Novákovi vychází příjem dle § 6 ZDP vyšší než příjem dle § 7, nemusí platit zálohy.

Pokud by se v dalších letech vyplatilo panu Novákovi uplatňovat paušální výdaje, musí si propočítat součet dílčích základů daně, jelikož pokud je součet dílčích základů daně vyšší než 50 % z celkového základu daně, pak si nemůže uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě. Jak už bylo zmíněno, při uplatnění paušálních výdajů platí, že poplatník nedokazuje žádné své výdaje, dokazuje pouze příjmy.

Další navrhnutí u nezdanielných částek pro pana Nováka je takové, že by mohl darovat dar, aby se mu snížil základ daně. Vzhledem k tomu, že podmínky pro životní pojištění se změnilly, autorka práce by doporučila, aby si pan Novák na životní pojištění posílal maximum, konkrétně 2 000 Kč měsíčně.

ZÁVĚR

Bakalářská práce je věnována tématu optimalizaci daňové zátěže fyzické osoby, která měla příjmy ze zaměstnání dle § 6 ZDP, příjmy ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP, příjmy z kapitálové činnosti dle § 8 ZDP, příjmy z nájmu dle § 9 ZDP a ostatní příjmy dle § 10 ZDP.

Konkrétně se tato bakalářská práce zaměřila na zhodnocení stávající situace fyzické osoby z pohledu její daňové zátěže a navržení kroků vedoucích k daňové optimalizaci. V teoretické části práce jsou uvedeny základní skutečnosti z oblasti daňové problematiky nezbytné pro praktickou část. Zejména pak dělení daní a algoritmus výpočtu daně z příjmů fyzické osoby. Do teoretické části bylo nutno zahrnout i sociální a zdravotní pojištění, jež s touto problematikou úzce souvisí a je zároveň součástí analytické části, ve které se s uvedenými pojištěními nadále počítalo. V analytické části práce je rozebrána aktuální situace vybrané fyzické osoby s jeho manželkou, tedy veškeré příjmy, které se budou zohledňovat pro výpočet daňové zátěže.

Návrhová část se zabývala různými variantami, které mohly posloužit ke snížení daňové zátěže. V rámci určení daňové zátěže fyzické osoby zde byla zahrnuta i daňová zátěž manželky poplatníka. V této části bylo provedeno i srovnání sociálního a zdravotního pojištění. Konkrétně byly uvažovány tyto varianty: využití paušálních výdajů, rozdělení 50 % příjmů a výdajů z pohledu pana Nováka, rozdělení 50 % příjmů a výdajů z pohledu paní, rozdělení do 63 865 Kč z pohledu pana Nováka a rozdělení do 63 865 Kč z pohledu paní Novákové. V následující kapitole shrnutí a doporučení bylo vybrané fyzické osobě na základě komparace jednotlivých uvažovaných variant doporučeno zachování současné varianty procesu výpočtu daňové zátěže. Následně je fyzické osobě navržena možnost snížení základu daně prostřednictvím darování daru nebo posíláním 2 000,- Kč měsíčně na životní pojištění.

V příloze č. 1 je uvedeno a vyplněno daňové přiznání s variantou, která měla nejnižší daňovou povinnost pro celou rodinu. Všechny dosažené poznatky z bakalářské práce mohou vybrané fyzické osobě pomoci při optimalizaci svého daňového přiznání.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Ústav práva a právní vědy: European Business School SE, 2014. 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3.
- (2) DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2016. 327 s. ISBN 978-80-7552-035-7.
- (3) VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2016. 393 s. ISBN 978-80-87480-44-1.
- (4) ŠIROKÝ, Jan a Michal KRAJŇÁK. *Základy daňové teorie. Cvičebnice*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 116 s. ISBN: 978-80-7478-927-4.
- (5) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ze dne 20. listopadu 1992.
- (6) FINANČNÍ SPRÁVA. Daňové tiskopisy. *Financnisprava.cz* [online]. ©2013-2016 [cit. 2016-11-05]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/danove-tiskopisy/database-aktualnich-danovych-tiskopisu>.
- (7) HUANG, Jason a Juan RIOS. Optimal tax mix with income tax non-compliance. *Journal of Public Economics* [online]. 2016, č. 144. [cit. 2016-11-15]. ISSN 0047-2727. Dostupné z: <http://www.sciencedirect.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/science/article/pii/S0047272716301475>.
- (8) BRYCHTA, Ivan, MACHÁČEK Ivan, PILAŘOVÁ Ivana a Jiří STROUHAL. *Daň z příjmů: Výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.1.2015*. 12. Praha: Wolters Kluwer, 2015. Meritum (ASPI). ISBN 978-80-7478-737-9.
- (9) KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 3., přepracované vydání. Praha: ASPI, 2003. ISBN 80-863-9584-7.
- (10) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ. Pojistné na sociální zabezpečení. *Cssz.cz* [online]. 2015
- (11) ŽIVNOSTENSKÝ REJSTŘÍK. *Živnostenský rejstřík* [online]. [cit. 2016-11-15]. Dostupné z: <https://www.rzp.cz/>.

- (12) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing, 2015. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-243-3.
- (14) METODIKA PRÁCE. *Metodika práce* [online]. [cit. 2016-10-15]. Dostupné z: <http://nb.vse.cz/kfil/win/atlas1/analyza.htm>
- (15) MINISTERSTVO FINANCÍ. *Ministerstvo financí* [online]. [cit. 2017-01-15]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/>
- (16) MONITOR STÁTNÍ POKLADNY. *Monitor státní pokladny* [online]. [cit. 2017-02-15]. Dostupné z: <http://monitor.statnipokladna.cz/2016/>

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

DZD	dílčí základ daně
DAP	daňové přiznání
DPP	dohoda o provedení práce
ZDP	zákon o dani z příjmu

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Rozložení příjmů státního rozpočtu v roce 2016.....	11
Obr. 2: Daně daňové soustavy v ČR.....	12
Obr. 3: Přímé daně v ČR.....	12
Obr. 4: Nepřímé daně v ČR	13

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Finanční správa DPFO	14
------------------------------------	----

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Ukazatel DPFO ze závislé činnosti a podnikatelů	16
Tab. 2: Vývoj daně ze závislé činnosti	17
Tab. 3: Standardní měsíční slevy na dani pro poplatníka	24
Tab. 4: Srovnání výpočtu daně z příjmů a pojistného na sociální pojištění	26
Tab. 5: Postup výpočtu daně	26
Tab. 6: Informace o poplatníkovi	28
Tab. 7: DZD dle § 6 ZDP	30
Tab. 8: DZD dle § 7 ZDP	31
Tab. 9: DZD dle § 9 ZDP	31
Tab. 10: DZD dle § 10 ZDP	31
Tab. 11: Výpočet roční daňové povinnosti	32
Tab. 12: Prostředky daňové optimalizace.....	35
Tab. 13: DZD § 7 a § 9 při uplatňování paušálních výdajů.....	36
Tab. 14: Rozdělení 50 % příjmů a výdajů poplatníka na spolupracující osobu	38
Tab. 15: Zaplacené zálohy na daň podle § 6 ZDP	39
Tab. 16: Zálohy na daň Nováka podle § 7	40
Tab. 17: Stanovení záloh na SP a ZP paní Novákové dle § 7 ZDP	41
Tab. 18: Daňová povinnost Nováka	42
Tab. 19: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu	43

Tab. 20: Základ daně po rozdělení dle § 7 ZDP při využití institutu spolupracující osoby	44
Tab. 21: Vyměřené pojistného paní Novákové	44
Tab. 22: Daňová povinnost při využití spolupracující osoby	45
Tab. 23: Shrnutí návrhové části.....	46

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Daňové přiznání (6).....	i
-------------------------------------	---

Příloha 1: Daňové přiznání (6)

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno IV

01 Daňové identifikační číslo

c, z, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, ,

02 Rodné číslo

1, 2, 3, 4, 5, 6, /, 7, 8, 9, 0

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodělné lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Vytištěno aplikací EPO

Člensk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2016 nebo jeho část⁵⁾ od 01.01.2016 do 31.12.2016

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
09 Titul	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

KČ

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami⁶⁾

ano

ne

XXX

25 5406 MFIn 5405 vzor C 23

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	480852	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	75302	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	556154	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	556154	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	556154	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	442458	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	320	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	6364	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	22666	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	471808	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	471808	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	1027962	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	480852	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vymezené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	1027962	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)			
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	94991	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)			
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		11616	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)			
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)			
53 Další částky			
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		106607	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		921355	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		921300	
57 Daň podle § 16 zákona		138195	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	138195,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	138195	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manžetky (manžela)	Nováková	Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		4000	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + f. 69b)		53680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		84515	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Nováková 1233445566	1122334455	12		12			
2								
3								
4								
	Celkem		12		12			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			29208				
73	Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)			29208				
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)			55307				
75	Daňový bonus (f. 72 – f. 73)			0				
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)			0				

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74)		
80	Rozdíl řádků (f. 79 – f. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)		
83	Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	61301	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	-5994	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	6
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (danu)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozměření o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	10

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 5994 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne 21.05.2017 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2016 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 1 2 3 4 5 6 / 7 8 9 0

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí a přesnosti na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	Vedu účetnictví ¹⁾	XXXX	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾
	poplatník	finanční úřad	
101 Příjmy podle § 7 zákona			
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona			
103 (neobsazeno)			
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	442458		
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
111 (neobsazeno)			
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)			
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	442458		
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	442458		

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrazech a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 12

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

12

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ¹⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvýšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snížující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnických společnostech ²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnických společnostech

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděluje příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%
--	-----	---

¹⁾ Z předložených možností v rámci vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 1 2 3 4 5 6 / 7 8 9 0

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2016 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Číselky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
	poplatník	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	225600		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)			
202 Výdaje podle § 9 zákona	219236		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	6364		
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	6364		
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
1		2	3	4	5
1	D	163795	141129	22666	
2					
3					
4					
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů		163795	141129	22666	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	163795	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	141129	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	22666	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.